

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховое медицинское общество «Спасение»
(лицензия С № 3528 16 от 09 октября 2014 года)

по итогам 2014 года

(дата составления 30.03.2015)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Выводы и рекомендации.....	4
3. Описание объекта актуарной деятельности	6
4. Сведения об актуарном оценивании	8
5. Анализ активов Общества	12
6. Результаты актуарного оценивания.....	13
Приложение 1	16

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – Общество) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Объект актуарной деятельности: Общество. ОГРН 1141690061391, ИНН 1659148586, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3528. Местонахождения Общества: 420059, г. Казань, ул. Эсперанто, д. 47. Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2014 года (далее – отчетная дата).

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», стандартов и правил саморегулируемой организации «Ассоциация профессиональных актуариев» и других нормативных актов.

Все финансовые показатели в настоящем Актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

2. Выводы и рекомендации

Действующие договоры страхования Общества представляют собой одну резервную группу – договоры добровольного медицинского страхования.

Для обеспечения страховых обязательств Общество формирует страховые резервы.

На 31 декабря 2014 года общество не имеет принятых и переданных обязательств по договорам перестрахования.

Общая оценка финансового состояния

Результаты актуарной оценки страховых обязательств по договорам добровольного медицинского страхования:

Резерв убытков (сумма резервов произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) и заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗНУ)) – 27 947 тыс. рублей;

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – 51 196 тыс. рублей;

Резерв под урегулирование убытков – 0 рублей;

Общая сумма актуарной оценки обязательств 79 143 тыс. рублей. Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2014 составляют 3 448 тыс. рублей.

Сумма резервов, сформированных Обществом на 31.12.2014 составляет 79 145 тыс. рублей.

Оснований считать резервы, сформированные Обществом на 31.12.2014, неадекватными страховым обязательствам Общества на 31.12.2014 в рамках настоящего актуарного оценивания не установлено.

На дату, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание 31.12.2014, сформированных страховых резервов достаточно для способности Общества отвечать по страховым обязательствам.

Коэффициент убыточности страховой премии меньше 1 и составляет 0,87. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) не формируется.

Объем страховых резервов в сумме с кредиторской задолженностью 213 378 тыс. рублей. Всего активы Общества, принимаемые в рамках актуарного оценивания, составляют 302 679 тыс. рублей.

Страховые резервы покрываются краткосрочными высоколиквидными активами Общества. Обязательства Общества покрываются активами Общества.

По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Рекомендации на основании проведенного актуарного оценивания:

- В силу отсутствия расходов на урегулирование убытков, производить корректировку значения резерва убытков, рассчитанного Обществом, на множитель $\frac{1}{1,03}$, если законодательством Российской Федерации не установлено иного метода расчета.
- В силу нестабильной экономической ситуации и роста цен на медицинское оборудование и препараты (gks.ru, marketing.rbc.ru) проводить ежеквартальный мониторинг тарифной политики.

Актuarное оценивание Общества проводится впервые, вследствие чего Общество не располагает рекомендациями по результатам актуарного оценивания за предыдущий отчетный период.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Описание объекта актуарной деятельности

ООО «СМО «Спасение» является правопреемником реорганизованного ЗАО «СМО «Спасение» (ИНН 1660046892, ОГРН 1021603626021, место нахождения: 420059, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Эсперанто, д. 47). ООО «СМО «Спасение» было создано 28 августа 2014 г. путем реорганизации в форме преобразования.

Виды страхования, которые вправе осуществлять Общество:

1. Добровольное медицинское страхование (лицензии С № 3528 16 от 16.04.2009 г., С № 3528 16 от 09.10.2014 г.);

Обязательное медицинское страхование (лицензия С № 3528 16 от 16.04.2009, С № 3528 16 от 09.10.2014 г.).

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

На 31.12.2014 Общество зарегистрировано в реестрах страховщиков в Территориальных фондах обязательного медицинского страхования и осуществляет свою деятельность в следующих регионах:

1. Республика Татарстан;
2. Удмуртская Республика;
3. Республика Башкортостан.

Региональная сеть представлена в Республике Татарстан филиалом в г. Набережные Челны и представительством в г. Нижнекамск. В других регионах осуществляют деятельность филиал Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» в Республике Башкортостан «Башкирская Медицинская Страховая Компания» с сетью

агентств на большей части Республики Башкортостан, а также представительство в Удмуртской Республике (г. Ижевск).

В практике Общества отсутствует получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Также отсутствуют факты поступления на баланс Общества имущества и его годных остатков в ходе страховой деятельности Общества.

Факты несения Обществом существенных, подлежащих учету, затрат на урегулирование убытков до даты окончания периода актуарного оценивания включительно, отсутствуют.

Действующие договоры страхования Общества представляют собой одну резервную группу – договоры добровольного медицинского страхования.

В течение 2014 года действовало 5498 договоров добровольного медицинского страхования, из которых 257 договоров заключены с юридическими лицами, 5 241 – с физическими лицами.

Общество прибегает к услугам агентов при заключении договоров добровольного медицинского страхования, страхователями по которым выступают юридические лица. Сумма комиссии составляет, в среднем, 8,95% от страховой премии по договору.

4. Сведения об актуарном оценивании

Обработка исходных данных

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1. Ответственность за полноту и достоверность исходных данных несет Заказчик. Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

Актuarием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

- сопоставление данных треугольника выплат с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22 и журналом убытков;
- сопоставление реестра договоров в части страховой премии с оборотно-сальдовыми ведомостями по счетам 78, 92;
- сопоставление резерва незаработанной премии с кредитом по счету 95.01.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

Методика проведения актуарных расчетов

В рамках актуарного оценивания использовались следующие методики:

- методика оценки резерва незаработанной премии;
- методика расчета коэффициента убыточности.

Методика оценки резерва незаработанной премии

Расчет РНП производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$UPR_j = P_j \cdot \frac{Date_{end,j} - R_{Date}}{Date_{end,j} - Date_{begin,j} + 1'}$$

где P_j – начисленная премия по j -му договору страхования, $Date_{end, j}$, $Date_{begin,j}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования, R_{Date} – отчетная дата (31.12.2014), m – количество договоров страхования.

Методика расчета коэффициента убыточности

Расчет коэффициента убыточности CRR производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров. Формула расчета CRR :

$$CRR = CR + OER,$$

где CR – коэффициент убыточности (Claims Ratio), OER – коэффициент издержек (Operating Expenses Ratio).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности *CR* и издержек *OER* приведены ниже (расчет коэффициентов производится по брутто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{Incurred\ Claims}{Earned\ Premium}$$

$$OER = \frac{Operating\ Expenses}{Earned\ Premium}$$

где *Incurred Claims* – понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода, *Operating Expenses* – расходы на ведение дел, *Earned Premium* – заработанная премия за отчетный период.

Оценивание обязательств

На основе анализа практики деятельности Общества, действующие договоры страхования Общества представляют собой одну резервную группу – договоры добровольного медицинского страхования.

По данным Заказчика в течение периода с 1 января по 31 декабря 2014 действовало 5498 договоров добровольного медицинского страхования, из которых по 257 договорам страхователями выступают юридические лица, по 5 241 договору – физические лица.

В течение аналогичного периода 2013 года действовало 6 345 договоров добровольного медицинского страхования, из которых по 260 договорам страхователями выступают юридические лица, по 6 085 договорам физические лица.

Состоявшаяся на 31.12.2014 убыточность заработанной премии, значения которой были предоставлены Заказчиком и рассчитаны в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н, в период 2010-2014 гг. варьировалась от 74,9% до 95,9%. Динамика убыточности представлена на графике (рис.1).

Рис. 1. Убыточность заработанной премии



Резерв незаработанной премии (брутто) (далее – РНП (брутто)) по договорам добровольного медицинского страхования, оцененный по методу *pro rata temporis*, на конец 2014 года составляет 51 196 тыс. рублей. На конец 2013 года РНП (брутто) составляет 59 600 тыс. рублей.

Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2014 составляют 3 448 тыс. рублей. На конец 2013 года отложенные аквизиционные расходы составляют 3 218 тыс. рублей.

РЗНУ на конец 2014 года составляет 25 739 тыс. рублей. На конец 2013 года РЗНУ составляет 24 881 тыс. рублей.

Для оценки резерва убытков Общества произведено построение треугольника развития страховых выплат глубиной 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Расчет страховых обязательств по произошедшим убыткам был произведен четырьмя способами:

1. Борнхьюттера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии.
2. Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих дате оценивания, убыточности страховой премии.
3. Борнхьюттера-Фергюсона, при сложившейся за 4 квартала, предшествующих дате оценивания, убыточности страховой премии.
4. Цепной лестницы.

Значения заработанной страховой премии были предоставлены Заказчиком и рассчитаны в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н. Использование значений рассчитанной таким образом заработанной страховой премии возможно, так как в период с 2010 по 2014 гг. условия комиссионных вознаграждений агентам не изменялись.

Таблица 1. Резерв убытков

Номер способа расчета	Сумма убытков	ЗНУ ¹	ПНУ ²
1	28 563	25 739	2 824
2	27 141		1 402
3	26 791		1 052
4	30 633		4 894

Интервал актуарных оценок ПНУ на 31.12.2014 составляет от 1 052 тыс. рублей до 4 894 тыс. рублей.

Общество на конец 2014 года сформировало РПНУ в размере 2 274 тыс. рублей. При расчете значения РПНУ использовалась методика, приведенная в Приказе Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (далее – метод 5). Общество оценивает РПНУ, используя треугольника развития страховых выплат глубиной 50 кварталов, предшествующих отчетной дате. Значение сформированного Обществом РПНУ входит в интервал актуарных оценок ПНУ.

¹ Заявленные, но неурегулированные убытки на 31.12.2014.

² Произошедшие, но не заявленные убытки на 31.12.2014.

Согласно ретроспективному анализу достаточности резервов убытков (таблица 2), оценка ПНУ по методу 5 наиболее точно определяет ПНУ.

Таблица 2. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по Группе 1 договоров

Отчетная дата	31.12.2012					31.12.2013				
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
Резерв убытков на отчетную дату	35 903	33 624	30 883	42 924	20 790	34 470	27 867	28 179	33 457	27 780
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2014	19 613	19 613	19 613	19 613	19 613	24 880	24 880	24 880	24 880	24 880
Остаток резерва убытков на 31.12.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоцененный резерв на отчетную дату	19 613	19 613	19 613	19 613	19 613	24 880	24 880	24 880	24 880	24 880
Избыток(+)/недостаток(-) резерва на отчетную дату	16 290	14 011	11 270	23 311	1 177	95 90	2 987	3 299	8 577	2 900
Избыток(+)/недостаток(-) резерва на отчетную дату (в %)	45,37%	41,67%	36,49%	54,31%	5,66%	27,82%	10,72%	11,71%	25,64%	10,44%

Так как Общество не несет расходов на урегулирование убытков, то, для определения наилучшей актуарной оценки ПНУ, необходимо значение, полученное по методу 5, скорректировать на множитель $\frac{1}{1,03}$. Таким образом, наилучшая актуарная оценка ПНУ, составляющая РПНУ Общества, на 31.12.2014 составляет 2 208 тыс. рублей.

В связи с тем, что убыточность страховой премии меньше 1, резерв неистекшего риска не формируется.

Исходя из приведенной информации о практике Общества, связанной с затратами на урегулирование убытков, получением материальных средств по суброгации и регрессам, активы, связанные с регрессами, отсутствуют, а резерв под расходы на урегулирование убытков возможно принимать равным нулю, если иного учета не требует законодательство Российской Федерации.

Страховой резерв, сформированный Обществом на 31.12.2014, составляет 76 535 тыс. рублей. По результатам актуарных расчетов страховых обязательств (брутто) составляет 79 143 тыс. рублей. По результатам актуарных расчетов величина отложенных аквизиционных расходов составляет 3 448 тыс. рублей

Страховой резерв, сформированный Обществом на 31.12.2013, по данным отчетности Общества, составляет 86 572 тыс. рублей.

Согласно статье 14 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховые медицинские организации не вправе осуществлять иную, за исключением деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, деятельность. В этой связи по иным учетным группам в 2013 и 2014 годах действующих договоров у объекта актуарного оценивания не было.

5. Анализ активов Общества

В целях актуарного оценивания использовались сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом.

Активы Общества составляют 461 046 тыс. рублей, из которых 18 % приходится на денежные средства, размещенные в российских банках.

Таблица 3. Структура активов Общества.

Показатель	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО	Стоимость в целях актуарного оценивания
Денежные средства и их эквиваленты	75 304	75 304
Депозиты в банках	85 000	85 000
Займы выданные	2 054	–
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	24 623	24 623
Предоплата страховых убытков по ДМС	1 196	1 196
Прочая дебиторская задолженность	1 061	1 061
Отложенные аквизиционные расходы	3 448	3 448
Предоплаты и прочие активы	155 379	–
Основные средства	9 457	9 457
Нематериальные активы	783	–
Отложенный налоговый актив	151	–
Задолженность по целевым средствам ОМС	102 589	102 589
Итого активы	461 046	302 679³

Все инвестиционных активы, по данным Общества, могут быть реализованы в течение 12 месяцев после отчетной даты по цене, близкой к рыночной, и использованы для исполнения обязательств Общества.

³ Из них высоколиквидных, краткосрочных активов на сумму 79 145 тыс. рублей (по данным отчетности Общества).

6. Результаты актуарного оценивания

Результаты расчетов страховых обязательств

Таблица 4. Рассчитанные в рамках актуарного оценивания значения резервов на 31.12.2014.

Страховые резервы и актуарная оценка страховых обязательств	Договоры добровольного медицинского страхования	
	Страховой резерв, сформированный Обществом	Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств (брутто)
Резерв убытков, в т.ч.	27 948	27 947
резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 208	2 208
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	25 740	25 739
Резерв незаработанной премии	51 197	51 196
Резерв под урегулирование убытков	–	–
Итого	79 145	79 143

Сформированные Обществом резервы адекватны страховым обязательствам.

В таблице 5 приведено изменение страховых резервов в течение 2014 года.

Таблица 5. Изменение страховых резервов в течение 2014 года (по данным отчетности Заказчика).

Показатель	31.12.2014	Изменение	01.01.2014
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	25 740	860	24 880
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 208	117	2 091
Итого резерв убытков	27 948	977	26 971
Резерв незаработанной премии	51 197	-8 404	59 601
Итого страховые резервы	79 145	-7 427	86 572

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на отчетную дату равны 3 448 тыс. рублей.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, сформированных Обществом на 31.12.2014, равна нулю.

В последующем периоде поступлений годных остатков имущества, денежных средств по суброгациям и регрессам на баланс Общества не ожидается.

Исторически сложившаяся убыточность страховой брутто-премии по договорам добровольного медицинского страхования составляет 87%.

Сформированного резерва незаработанной премии достаточно для способности Общества отвечать по страховым обязательствам.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Общество формирует страховые резервы в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.

В таблице 6 приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков по договорам добровольного медицинского страхования.

Таблица 6. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по договорам добровольного медицинского страхования

Отчетная дата	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Резерв убытков на отчетную дату	23 024	23 549	20 790	26 971
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2014	21 790	23 287	19 613	24 880
Остаток резерва убытков на 31.12.2014	0	0	0	0
Переоцененный резерв на отчетную дату	21 790	23 287	19 613	24 880
Избыток(+)/недостаток(-) резерва на отчетную дату	1 234	262	1 177	2 091
Избыток(+)/недостаток(-) резерва на отчетную дату (в %)	5,36%	1,11%	5,66%	7,75%

Исходя из приведенных данных, резерв убытков по страховому портфелю на конец 2010 – 2013 гг. достаточен.

Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

В целях оценки чувствительности метода оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков применялись следующие допущения:

- допущение (1) – увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;
- допущение (2) - увеличение урегулированных убытков, произошедших за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;
- допущение (3) - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%.

Результаты теста чувствительности методов расчета страховых резервов к ситуациям, изложенным в допущениях (1)-(3), приведены в таблице 7.

Таблица 7. Результаты теста чувствительности.

Группа договоров	Изменение в процентах от исходного значения РПНУ		
	Допущение		
	1	2	3
Договоры добровольного медицинского страхования	10	-34	-100

Таким образом, размер страхового обязательства Общества не повышается при изменениях, изложенных в допущениях (2)-(3). Первое допущение изменяет размер страхового обязательства соразмерно заработанной премии.

По данным руководства Общества, существенных событий после 31.12.2014, способных оказать влияние на выводы настоящего Актuarного заключения, не произошло.

Приложение 1

Перечень данных, используемых в актуарном оценивании

Перечень сведений, предоставленных заказчиком актуарного оценивания:

1. Устав Общества.
2. Устав правопреемника Общества (ЗАО «СМО «Спасение»).
3. Выписка из ЕГРЮЛ.
4. Правила страхования (с 01.01.2014 по 19.01.2014 действуют правила по приказу № 88 от 22.11.2013, с 20.01.2014 г. - правила по приказу № 13 от 17.01.2014 г.), содержащие применяемые Обществом тарифы и коэффициенты риска.
5. Положение о формировании резервов.
6. Реестр договоров страхования за период 2010-2014 гг.
7. Журнал убытков за период 2010-2014 гг.
8. Треугольник развития страховых выплат, используемый Обществом для расчета резервов убытков.
9. Информация об аквизиционных расходах.
10. Детализированная информация о страховых резервах за период с 2010 года по 31.12.2014, рассчитанных в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.
11. Оборотно-сальдовые ведомости за 2010 – 2014 гг. по счетам, введенным приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. N 69н "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" (счета 22, 78, 92, 95).
12. Информация о резервах на 31 декабря 2010-2014 гг.
13. Информация о составе и структуре активов Общества на конец отчетного периода.
14. Аудиторские заключения, бухгалтерская отчетность (по РСБУ и МСФО) за 2012-2013 гг.
15. Бухгалтерская отчетность по РСБУ за 2014 г.
16. Отчетность Общества по стандартам МСФО за 2014 год.

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовалась система профессионального анализа рынка и компаний «Спарк», а также Интернет-ресурсы с открытым доступом:

1. http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtId=insurance_industry
2. <http://www.spasenie-med.ru/>